	**MODE D'EMPLOI** **MONFINANCIER VIE** **PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014**

Pour établir votre contrat MonFinancier Vie, nous vous remercions de bien vouloir réunir les éléments suivants :

☐ Le bulletin de souscription complété et signé

☐ Le bulletin spécifique **PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014** complété et signé

Si vous souhaitez souscrire au nouveau fonds en euros Netissima
☐ L'avenant aux Conditions Générales complété et signé

☐ La copie de 2 Justificatifs d'identité en cours de validité du souscripteur.

Premier justificatif au choix :
- Carte nationale d'identité (photocopie recto et verso)
- Passeport (photocopie des pages contenant la photo, l'identité, la signature et le numéro du passeport)
- Titre de séjour (photocopie recto et verso)

Second justificatif au choix :
- Carte nationale d'identité (si la première pièce est le passeport)
- Passeport (si la première pièce est la carte nationale d'identité)
- Permis de conduire
- Livret de famille (ou extrait complet d'acte de naissance)

☐ Le chèque au nom du souscripteur et à l'ordre exclusif d'E-CIE Vie

☐ Un RIB (au nom du souscripteur)

☐ Un justificatif de domicile de moins de 3 mois (facture eau, électricité, gaz, téléphone fixe, Internet…)

☐ Le Dossier Client complété et signé

☐ Le formulaire « MonFinancier & Vous » complété et signé

☐ Le Mandat de prélèvement SEPA (en cas de mise en place de versements programmés)

Merci de renvoyer votre dossier complet à l'aide de l'enveloppe retour pré-affranchie

Ou

Sur enveloppe libre Sans Affranchir :
MonFinancier – Libre Réponse N°64323 – 35049 RENNES Cedex

 **Besoin d'aide ?**	 **contact@monfinancier.com**





MONFINANCIER - Société de courtage d'assurance
N° ORIAS 07031613 - SARL au capital de 10 000 € - Siren 494 162 233 RCS Rennes
Siège social : 4 rue Beaumanoir - 35000 Rennes
Site internet : www.monfinancier.com
e-mail : contact@monfinancier.com

e-cie vie, Société Anonyme au capital de 69 119 530 euros
Entreprise régie par le Code des assurances - 440 315 612 RCS Paris
Siège social : 7/9 boulevard Haussmann - 75009 Paris
Société appartenant au Groupe Generali immatriculé
sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026

MonFinancier Vie

Contrat d'assurance sur la vie libellé en unités de compte et/ou en euros

Bulletin de souscription

Codes produits : Durée Viagère : P5501
Durée Déterminée : P5502

Souscripteur/Assuré | Co-Souscripteur/Co-Assuré

Tous les champs sont obligatoires. À défaut votre Bulletin de souscription ne pourra être accepté et vous sera retourné.
Vous devez joindre la (ou les) copie(s) recto-verso d'une pièce officielle d'identité en cours de validité.

Souscripteur/Assuré	Co-Souscripteur/Co-Assuré
☐ M. ☐ Mme ☐ Mlle	☐ M. ☐ Mme
Nom et Prénom ______	Nom et Prénom ______
Nom de jeune fille ______	Nom de jeune fille ______
Adresse ______	Adresse ______
Code postal |_|_|_|_|_|	Code postal |_|_|_|_|_|
Ville ______	Ville ______
Date de naissance |_|_||_|_||_|_|_|_|	Date de naissance |_|_||_|_||_|_|_|_|
À ______ Département |_|_|	À ______ Département |_|_|
Profession* ______ CSP** |_|_|	Profession* ______ CSP** |_|_|
Téléphone |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|	Téléphone |_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|
E-mail ______@______	E-mail ______@______

La co-souscription n'est possible que pour les couples mariés sous le régime de la communauté légale ou sous le régime de la communauté universelle. Sauf stipulation contraire, le versement du capital, en cas de décès, sera effectué au premier (1er) décès. Une copie du contrat de mariage doit être jointe au Bulletin de souscription.

☐ Versement du capital au second décès***

* Si vous êtes retraité(s) ou sans emploi merci d'indiquer la dernière profession exercée.
** Reprendre le numéro de CSP (Catégorie Socio-professionnelle dans le document « Pièces à fournir »).
*** Le versement du capital au second décès n'est possible que dans le cadre de la communauté universelle avec clause d'attribution intégrale de la communauté au conjoint survivant.

Versement : montant et répartition

Montant total du versement initial : ______ € (minimum de 1 000 euros)

______

______ (somme en toutes lettres)

Mode de règlement (tout versement en espèces est exclu) :

☐ Par chèque ci-joint n° ______ établi exclusivement à l'ordre de e-cie vie et tiré sur le compte du Souscripteur ouvert auprès de la banque : ______

☐ Par virement (joindre obligatoirement une copie de l'avis d'exécution de virement) sur le compte de e-cie vie n° 30003 - 03391 - 0005001332716 ouvert dans les livres de la Société Générale.

Support(s) sélectionné(s) (libellé(s))	Codes ISIN	Minimum 250 euros par support
Fonds en euros Eurossima		______ €
______	|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|	______ €
______	|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|	______ €
______	|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|	______ €
	Total	______ €

Versement : montant et répartition (suite)

☐ **Versements libres programmés** [1] **:** J'opte pour un montant de ____________________ € selon une périodicité :
(joindre un RIB ou un RICE et remplir la demande d'autorisation de prélèvements)

☐ Mensuelle (minimum 75 €) ☐ Trimestrielle (minimum 150 €) ☐ Semestrielle (minimum 300 €) ☐ Annuelle (minimum 500 €)

Je répartis mes Versements libres programmés comme suit :

Support(s) sélectionné(s) (libellé(s))	Codes ISIN	Minimum 50 euros par support
Fonds en euros Eurossima		€
____________	|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|	€
____________	|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|	€
____________	|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|_|	€
	Total	€

(1) Les Versements libres programmés sont incompatibles avec les options suivantes : Sécurisation des plus-values, Dynamisation des plus-values et Rachats partiels programmés.

Durée du contrat

☐ Durée Viagère ☐ Durée Déterminée : ____________ ans (minimum 8 ans)

Accès à la consultation et aux transactions en ligne

☐ En souscrivant au contrat MonFinancier Vie, je demande à recevoir mon code d'accès confidentiel afin de pouvoir consulter ou gérer mon contrat en ligne. Ce code sera attribué sous réserve de respecter les règles prévues par l'article « Souscription, consultation et gestion du contrat en ligne » et de l'Annexe 3 « Consultation et gestion en ligne » de la Note d'Information valant Conditions Générales.

Options

1• Garantie de prévoyance :
Le bénéfice de la garantie de prévoyance n'est accordé que si l'(les) Assuré(s) est (sont) âgé(s) de plus de 12 ans, et de moins de 75 ans.

☐ J'opte pour la garantie plancher.

☑ **J'ai bien pris connaissance des caractéristiques de la garantie que j'ai souscrite, ainsi que son mode de tarification, définie dans l'Annexe « Option Garantie de prévoyance » de la Note d'Information valant Conditions Générales.**

2• Options de gestion : Si vous souhaitez souscrire une option de gestion prévue au contrat, veuillez renseigner le Bulletin d'options.

Bénéficiaires

En cas de vie de l'Assuré : ☑ L'Assuré (contrat de Durée Déterminée uniquement)

En cas de décès de l'Assuré : ☐ Le conjoint ou le partenaire de PACS de l'Assuré, à défaut, les enfants de l'Assuré, nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux, à défaut les héritiers de l'Assuré.

☐ Ou autre(s) Bénéficiaire(s) : ____
____, à défaut les héritiers de l'Assuré.

Vous pouvez également rédiger votre clause bénéficiaire de la façon la plus complète possible sur l'annexe jointe à votre Bulletin.

Valeurs de rachat

Ce tableau doit être obligatoirement complété, à défaut, le Bulletin de souscription ne pourra être accepté et me sera renvoyé ainsi que mon versement.

1 - Caractéristiques du contrat :

- Frais d'entrée sur versements : 0 %
- **(a)** montant du versement initial brut et net de frais d'entrée : ________________ €

Ne pas compléter **(b)** *si la garantie de prévoyance est souscrite*

- **(b)** montant du versement initial brut et net de frais d'entrée affecté au support en euros : ________________ €

Ce montant investi correspond à la valeur de rachat minimale au terme de chacune des huit premières années du contrat sur le support en euros.

2 - Tableau des valeurs de rachat et montant cumulé des versements bruts :
Je complète le tableau avec les valeurs **(a)** et **(b)** indiquées précédemment dans le tableau ci-dessous.

Année	1	2	3	4	5	6	7	8
Montant cumulé des versements bruts effectués sur le contrat, exprimé en euros	(a) : ______________€* (indication manuscrite par le client)	idem						
Support euros : **valeurs de rachat minimales personnalisées exprimées en euros** *(Ne pas compléter si la garantie de prévoyance est souscrite)*	(b) : ______________€* (indication manuscrite par le client)	idem						

** valeur identique pour les huit (8) ans*

Si j'ai souscrit la garantie de prévoyance, alors il n'existe pas de valeur de rachat minimale exprimée en euros. Des simulations des valeurs de rachat avec prise en compte de la garantie de prévoyance sont indiquées à l'article « Montant cumulé des versements bruts et valeurs de rachat au terme des huit premières années » de la Note d'Information valant Conditions Générales.

Signatures

Merci de bien vouloir apposer votre (vos) signature(s) dans les deux cadres ci-dessous.

Je reconnais avoir reçu les prospectus simplifiés des unités de compte sélectionnées dans le présent Bulletin de souscription dont la liste figure en Annexe Financière, et pris connaissance de leurs principales caractéristiques. Les prospectus simplifiés des unités de compte présentes au contrat sont disponibles sur simple demande auprès de mon Courtier ou via le site Internet des sociétés de gestion.

Je déclare avoir été clairement informé qu'en investissant sur des unités de compte, je prenais à ma charge le risque lié à la variation des cours de chacune de celles que j'ai souscrites.

Je déclare avoir reçu et pris connaissance des caractéristiques principales des unités de compte souscrites. En signant, j'atteste les avoir reçues. À défaut de signature, mon Bulletin ne pourra être accepté et me sera renvoyé ainsi que mon versement.

Signature(s) du Souscripteur et du Co-Souscripteur
précédée(s) de la mention « *lu et approuvé* »

Je reconnais avoir reçu et pris connaissance de la Note d'Information valant Conditions Générales du contrat MonFinancier Vie figurant dans la Proposition d'assurance remise avec le double du présent Bulletin de souscription, et notamment des conditions d'exercice du droit de renonciation. Celui-ci me permet de renoncer au présent contrat dans un délai de trente (30) jours calendaires révolus à compter de la date de signature du Bulletin de souscription, date à laquelle j'ai été informé de la conclusion du contrat, par lettre recommandée avec avis de réception, adressée à e-cie vie - Service Épargne en ligne - 11 boulevard Haussmann - 75311 Paris Cedex 09. Un modèle de lettre de renonciation figure à l'article « Renonciation au contrat » de la Note d'Information valant Conditions Générales.

À défaut de réception de vos Conditions Particulières dans un délai de trente (30) jours, veuillez contacter e-cie vie.

Fait à ____________________________,

le |__|__|__|__|__|__|__|__|

Signature du Souscripteur/Assuré
précédée de la mention « *lu et approuvé* »

Signature du Co-Souscripteur/Co-Assuré
précédée de la mention « *lu et approuvé* »

Conformément à la loi Informatique et Libertés du 6 janvier 1978, je dispose d'un droit d'accès et de rectification des données qui me concernent. Je peux exercer ce droit en m'adressant à e-cie vie - 7/9 boulevard Haussmann - 75009 Paris - Tél. : 01 58 38 28 00. Ces informations sont destinées à l'Assureur et sont nécessaires au traitement de mon dossier. Ces informations sont susceptibles d'être transmises à des tiers pour les besoins de la gestion de mon contrat, notamment à mon Courtier. Par la signature de ce document, j'accepte expressément que les données me concernant leur soient ainsi transmises.

WBC5501BSA (P5501/P5502) - Mars 2011 - Gestion des imprimés



e-cie vie
Société Anonyme au capital de 86 950 710 euros
Entreprise régie par le Code des assurances
440 315 612 RCS Paris
Siège Social : 7/9 boulevard Haussmann - 75009 Paris
Société appartenant au Groupe Generali,
immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026

Avenant aux Contrats
MONFINANCIER VIE
CONDITIONS SPECIFIQUES D'INVESTISSEMENT SUR
~ PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014 ~
(FR0011791508)

Attention pour pouvoir être pris en compte cet avenant doit impérativement être retourné à l'assureur au plus tard le :
25 Juin 2014 en cas de versement
26 Juin 2014 en cas d'arbitrage

Souscripteur* : ________________________________ **Co-Souscripteur** :** ____________________
Date de naissance* : ____________________________ **Date de naissance** :** __________________
Adresse : _____________________________________ **Adresse :** ______________________________
Numéro de Contrat* : ____________________________ *(en cas d'arbitrage et de versement complémentaire)*
Courtier : _____________________________________

**Ces données sont obligatoires, à défaut la demande de versement et/ou d'arbitrage ne sera pas prise en compte*
***Ces données sont obligatoires en cas de co-souscription du contrat, à défaut la demande de versement et/ou d'arbitrage ne sera pas prise en compte*

En cas de co-souscription, les stipulations prévues dans le présent avenant ainsi que l'ensemble des déclarations et engagements du Souscripteur, notamment les réponses apportées au questionnaire et la mention manuscrite figurant dans le pavé de signature, engagent de la même manière le Co-Souscripteur.

☐ J'effectue un versement complémentaire ou initial* d'un montant brut de_____________________ € sur **PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014 (FR0011791508)**
**Si ce versement est effectué à la souscription merci de joindre ce bulletin au bulletin de souscription*

☐ **J'effectue un arbitrage** selon la répartition suivante :
Désinvestissement à partir d'un (des)supports en unité(s) de compte et/ou d'un (des) fonds Euros :

Libellé du support	***Code ISIN***	***Montant brut en euros ou en %****

Réinvestissement à 100% sur le support en unité de compte :
PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014 (FR0011791508)
**Rayez la mention inutile*

Mode de règlement :
☐ par chèque bancaire, ci-joint n°_____________________________ libellé **à l'ordre de e-Cie vie exclusivement** et tiré sur le compte ouvert auprès de la banque : ______________________________
☐ par virement (joindre obligatoirement une copie de l'avis d'exécution du virement) sur le compte **e-Cie vie exclusivement**

Souscripteur :
Co-Souscripteur :

Paraphe(s)

Fait en 3 exemplaires : 1- Assureur 2- Souscripteur(s) 3– Courtier



e-cie vie
Société Anonyme au capital de 86 950 710 euros
Entreprise régie par le Code des assurances
440 315 612 RCS Paris
Siège Social : 7/9 boulevard Haussmann - 75009 Paris
Société appartenant au Groupe Generali,
immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026

I - CARACTERISTIQUES PRINCIPALES & CONDITIONS D'INVESTISSEMENT

Par dérogation aux dispositions des Conditions Générales du contrat, ou de la Note d'Information valant Conditions Générales, les conditions d'investissement sur le support PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014 sont les suivantes :

INSTRUMENT FINANCIER **NON GARANTI EN CAPITAL NI EN COURS DE VIE NI A L'ECHEANCE** Période de commercialisation **: du 26/03/2014 au 30/06/2014**	
Code Isin **: FR0011791508**	Valeur nominale **: 1000 €**
Émetteur **: SG Issuer**	Durée (hors remboursement anticipé) **: 8 ans**
Garant : **Société Générale**	Date d'émission : **26/03/2014**
Sous-jacent de référence **: L'Action Bouygues SA.**	Date de constatation initiale **: 30/06/2014**
	Date d'échéance **: 11/07/2022**

➢ **AVERTISSEMENT PRÉALABLE A L'INVESTISSEMENT DU SOUSCRIPTEUR** :

1- L'investissement sur l'Instrument financier constitue un placement risqué. L'attention du Souscripteur est expressément attirée sur le fait que tout investissement sur ce support ne comporte aucune garantie en capital ni en cours de vie ni à l'échéance. Dans l'hypothèse de la survenance du scénario le plus défavorable tel que présenté dans la Documentation remise au Souscripteur préalablement à l'investissement, celui-ci est informé et a conscience du risque de perte totale de son investissement.
Les gains ou pertes annoncés dans la Documentation remise au Souscripteur s'entendent hors frais liés au contrat d'assurance vie, ou de capitalisation, et hors fiscalité et prélèvements sociaux applicables.

2- Dans tous les cas, l'Instrument financier est également exposé aux risques suivants :

RISQUE DE CREDIT : Le Souscripteur est exposé au risque de crédit de l'Émetteur de l'Instrument financier et de son Garant (faillite ou défaut de paiement). Il peut subir une perte en capital totale et le remboursement du capital investi dans l'Instrument financier peut être nul.

RISQUE DE MARCHE : Du fait de l'évolution des marchés, la valeur de l'Instrument financier peut varier fortement. Les titres vendus avant la date de remboursement prévue le 11/07/2022 risquent d'enregistrer une moins-value par rapport au prix d'acquisition, notamment en cas d'évolution défavorable des conditions de marché. Ainsi, il y a un risque de perte en capital non mesurable a priori, en cas de désinvestissement anticipé (du fait d'un rachat, d'un arbitrage, d'un transfert ou du dénouement par décès ou terme) et à l'échéance de l'Instrument financier. Dans ces conditions le remboursement du capital investi dans l'Instrument financier peut être nul.

3- Les données historiques relatives aux performances passées ne constituent pas un indicateur fiable des résultats futurs.

➢ **FRAIS AU TITRE DE L'UNITE DE COMPTE** :

Les frais de gestion prévus au contrat au titre de ce support en unités de compte peuvent être prélevés sur un autre support.

Souscripteur :
Co-Souscripteur :

Paraphe(s)



- **MODALITES D'INVESTISSEMENT / DE DESINVESTISSMENT** :

L'investissement sur **PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014** est réservé aux seules opérations de versement et/ou arbitrage. La demande d'investissement sur le support **PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014** pourra ne pas être prise en compte ou être prise en compte partiellement en fonction du nombre de parts émises par l'émetteur sur le marché. A défaut d'avoir pu honorer votre demande d'investissement, en raison d'un nombre insuffisant de parts émises par l'Émetteur ou de la fermeture anticipée de la période de commercialisation par l'émetteur, dans le cadre d'un versement libre ou d'arbitrage, votre investissement sera effectué sur le (ou l'un des) fonds euros prévu(s) au contrat ; et dans le cadre d'un versement initial, votre investissement sera effectué sur l'un des supports monétaires présent au contrat.

Le Souscripteur a bien été informé que cet instrument financier est construit dans la perspective d'un investissement sur la durée totale de la formule, soit une durée de **8 ans**.

Pour investir sur le support en unités de compte **PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014,** il est recommandé que la date de terme de votre contrat soit égale ou supérieure au **11/07/2022**.

PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014 n'est pas éligible dans le cadre des options de gestion de votre contrat (Rachat partiels programmés, Versements libres programmés, etc.).

Les sommes provenant du remboursement de **PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014** seront investies sur l'un des supports monétaires présents au contrat à la date de remboursement.

Les éventuels coupons générés par l'investissement au sein de l'Instrument financier **PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014** seront automatiquement investis sur le (ou l'un des) fonds euros présent(s) au contrat à la date du versement des sommes issues de l'attribution de ces coupons.

Souscripteur :
Co-Souscripteur :

Paraphe(s)



e-cie vie
Société Anonyme au capital de 86 950 710 euros
Entreprise régie par le Code des assurances
440 315 612 RCS Paris
Siège Social : 7/9 boulevard Haussmann - 75009 Paris
Société appartenant au Groupe Generali,
immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026

II - QUESTIONNAIRE

(à remplir obligatoirement)

Nous vous prions de répondre aux questions ci-dessous qui ont pour objet de s'assurer de votre bonne compréhension du fonctionnement de l'Instrument financier PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014.

Votre investissement sur PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014 ne pourra être accepté qu'à la condition que vous ayez répondu correctement à l'ensemble des questions. A défaut de réponses exactes, dans le cadre d'un versement libre ou d'arbitrage, votre investissement sera effectué sur le (ou l'un des) fonds euros prévu(s) au contrat ; et dans le cadre d'un versement initial, votre investissement sera effectué sur l'un des supports monétaires présent au contrat.

Question 1 :
La durée maximum de **PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014** est-elle de 8 ans ? Oui ☐ Non ☐

Question 2 :
La valeur de **PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014** est-elle garantie en cas de rachat avant l'arrivée à échéance ? Oui ☐ Non ☐

Question 3 :
PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014 présente-t-il un risque de perte en capital à l'échéance ? Oui ☐ Non ☐

Question 4 :
Est-ce que **PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014** a comme sous-jacent l' Action Bouygues SA ? Oui ☐ Non ☐

Question 5 :
PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014 peut-il faire l'objet d'un remboursement anticipé ? Oui ☐ Non ☐

Question 6 :
Portez-vous tout ou partie du risque de défaut de l'Émetteur ? Oui ☐ Non ☐

Souscripteur :
Co-Souscripteur :

Paraphe(s)

Fait en 3 exemplaires : 1- Assureur 2- Souscripteur(s) 3– Courtier

SIGNATURE(S)

Le Souscripteur reconnaît avoir pris connaissance des dispositions des présentes et en accepte les termes. Il reconnaît avoir reçu et pris connaissance de la Documentation établie par l'Émetteur, présentant notamment les caractéristiques principales de « PHOENIX ACTION BOUYGUES JUIN 2014 » et des avertissements décrits dans celle-ci ainsi que de ses particularités de fonctionnement.

La « Documentation établie par l'Émetteur » s'entend :

- **des Termes et Conditions indicatifs/définitifs**

et/ou • **du « Document d'Informations Clés pour l'Investisseur »**

et/ou • **du Prospectus complet ou simplifié**

et/ou • **de la Brochure commerciale**

et/ou • **de la Note d'Information**

Le Souscripteur déclare avoir été clairement informé qu'en investissant sur des supports en unités de compte, il prend à sa charge le risque lié à la variation des cours de chacune de celles qu'il a souscrites.

L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leurs valeurs, celles-ci étant par nature sujettes à des fluctuations à la hausse ou à la baisse.

Le Souscripteur doit obligatoirement reproduire, ci-après, la mention suivante : *« Je reconnais avoir reçu de mon Courtier la Documentation précitée. J'ai compris et accepte le risque de perte partielle ou totale de mon investissement réalisé sur ce support. »*

____
____
____
____
____
____
____

Fait à ______________________________, le ______________________________

(en trois exemplaires originaux)

Souscripteur : ________________________

Co-Souscripteur : ______________________

Signature(s) du (des) Souscripteur (s) précédée(s) de la mention manuscrite « Lu et approuvé » :

Les informations demandées sont nécessaires aux fins de satisfaire à votre demande ou d'effectuer des actes de souscription ou de gestion de vos contrats. Ces informations, de même que celles recueillies ultérieurement, pourront être utilisées par e-Cie Vie pour des besoins de connaissance client, de prospection (sous réserve du respect de votre droit d'opposition ou de l'obtention de votre accord à la prospection conformément aux exigences légales) d'animation commerciale, d'études statistiques, de recouvrement, d'évaluation et gestion du risque, de sécurité et prévention des impayés et de la fraude, de respect des obligations légales et réglementaires.

Ces informations pourront être communiquées en tant que de besoin et au regard des finalités mentionnées ci-dessus, aux entités du Groupe Generali en France, ainsi que si nécessaire à ses partenaires, intermédiaires et réassureurs, sous-traitants et prestataires, dans la limite nécessaire à l'exécution des tâches qui leur sont confiées. Par ailleurs, en vue de satisfaire aux obligations légales et réglementaires, e-Cie Vie peut être amené à communiquer des informations à des autorités administratives ou judiciaires légalement habilitées.

Conformément aux dispositions de la loi Informatique et Libertés du 6 janvier 1978 modifiée, vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, de suppression et d'opposition pour motifs légitimes sur l'ensemble des données vous concernant que vous pouvez exercer sur simple demande auprès de e-Cie Vie , Direction de la Conformité - 7, boulevard Haussmann, 75440 PARIS CEDEX 09.

GV/BMTN-NGE – Mars 2014

Fait en 3 exemplaires : 1- Assureur 2- Souscripteur(s) 3– Courtier

Avenant à l'adhésion



e-cie vie, Société Anonyme au capital de 86 950 710 euros
Entreprise régie par le Code des assurances - 440 315 612 RCS Paris
Siège social : 7/9 boulevard Haussmann - 75009 Paris
Société appartenant au Groupe Generali immatriculé
sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026

Nom du contrat ______________________ Numéro de l'adhésion (si existant) ______________________

Adhérent	Co-Adhérent
Tous les champs sont obligatoires.	
☐ M. ☐ Mme	☐ M. ☐ Mme
Nom ______	Nom ______
Prénom ______	Prénom ______
Nom de jeune fille ______	Nom de jeune fille ______
Date de naissance | | | | | | | | |	Date de naissance | | | | | | | | |
à ______	à ______
Adresse ______	Adresse ______
Code postal | | | | | | Ville ______	Code postal | | | | | | Ville ______

Dans le cadre de l'adhésion, le mode de paiement par prélèvement automatique peut être utilisé dans les limites prévues par le contrat groupe d'assurance sur la vie à adhésion individuelle et facultative, dans les conditions ci-dessous.

Dans l'éventualité où, pour quelque raison que ce soit, l'Adhérent et/ou le payeur de la prime conteste(ent) un versement effectué par prélèvement de son compte bancaire sur l'adhésion de l'Adhérent et qu'il en obtient le remboursement effectif, l'Adhérent délègue à l'Assureur la faculté de procéder à un rachat dont le montant sera égal à celui du prélèvement remboursé, sur l'adhésion concernée. L'Assureur aura en conséquence la faculté d'effectuer le rachat sur l'adhésion sans accord préalable de l'Adhérent. Ce rachat aura les mêmes conséquences qu'un rachat demandé par l'Adhérent, notamment en matière fiscale (intégration des produits au barème progressif de l'impôt sur le revenu).

Ce rachat sera effectué en priorité sur le(s) support(s) sur le(s)quel(s) les sommes provenant du prélèvement contesté auront été versées, puis éventuellement sur le support le plus représenté à l'adhésion.

Signatures

L'Adhérent reconnaît avoir reçu et pris connaissance du présent avenant relatif au mode de paiement par prélèvement automatique dans son adhésion et en accepte les termes.

Fait à ______________________,

le | | | | | | | | |

Adhérent	**Co-Adhérent**
Signature précédée de la mention manuscrite « lu et approuvé »	*Signature précédée de la mention manuscrite « lu et approuvé »*

Ces informations sont destinées à l'Assureur et sont nécessaires au traitement du dossier de l'Adhérent. Ces informations sont susceptibles d'être transmises à des tiers pour les besoins de la gestion de son adhésion, notamment à son Courtier. Par la signature de ce document, l'Adhérent accepte expressément que les données le concernant leur soient ainsi transmises.
Conformément à la loi Informatique et Libertés du 6 janvier 1978, l'Adhérent dispose d'un droit d'accès de rectification, de suppression et d'opposition pour motifs légitimes sur l'ensemble des données le concernant qu'il peut exercer sur simple demande auprès de e-cie vie - Direction de la Conformité - 7 boulevard Haussmann - 75440 Paris Cedex 09.

WBM5937AV2B - Octobre 2013 - Gestion des Imprimés

Mandat de prélèvement



La référence unique de mandat utilisée pour prélever votre compte bancaire sera égale à l'IBAN du compte que vous nous précisez ci-dessous.
Les prélèvements sur compte épargne ne sont pas acceptés.

e-cie vie, Société Anonyme au capital de 86 950 710 euros
Entreprise régie par le Code des assurances - 440 315 612 RCS Paris
Siège social : 7/9 boulevard Haussmann - 75009 Paris
Société appartenant au Groupe Generali immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances sous le numéro 026

Numéro de contrat

Réservé Cie - À usage interne

Remplissez obligatoirement l'ensemble des données ci-dessous, datez, signez et joignez un RIB comportant les mentions IBAN et BIC.

Identité du payeur et du compte bancaire

☐ M ☐ Mme ☐ Société

Nom et prénom du débiteur ____________________

Adresse ____________________

Code postal ____ Ville ____________ Pays ____________

E-mail ____________ N° de téléphone portable ____________

Coordonnées bancaires

Code Établissement ____ Guichet ____ N° de compte ____ Clé RIB ____

IBAN (International Bank Account Number) ____________________

BIC (Bank Identification Code) ____________________

Désignation du créancier

e cie-vie - 11 boulevard Haussmann - 75311 Paris Cedex 09 - France

Identifiant créancier : **FR47ZZZ529851**

Type de paiement*

☑ Paiement récurrent/répétitif ☐ Paiement ponctuel

* Un mandat délivré pour un paiement ponctuel est valable pour un prélèvement unique. Un mandat délivré pour des paiements récurrents ou répétitifs est valable pour des prélèvements multiples. Les opérations que vous êtes susceptible de réaliser avec notre Compagnie ne relevant pas des paiements ponctuels, seule la case paiement récurrent/répétitif a vocation à être cochée.

Signature

En signant ce formulaire de mandat, vous autorisez e-cie vie à envoyer des instructions à votre banque pour débiter votre compte et votre banque à débiter votre compte conformément aux instructions de e-cie vie.

Sans préjudice de la créance dont dispose votre créancier à votre endroit, vous bénéficiez de la part de votre banque du droit d'être remboursé selon les conditions décrites dans la convention que vous avez passée avec elle. Une demande de remboursement doit être présentée dans les 8 semaines suivant la date de débit de votre compte pour un prélèvement autorisé.

Fait à ____________________, le ____________

Signature

Les informations demandées sont nécessaires aux fins de permettre d'effectuer des opérations bancaires. Ces informations sont destinées à l'usage exclusif de e-cie vie.

Conformément aux dispositions de la loi Informatique et libertés du 6 janvier 1978 modifiée, vous disposez d'un droit d'accès, de rectification, de suppression et d'opposition pour motifs légitimes sur l'ensemble des données vous concernant que vous pouvez exercer sur simple demande auprès de e-cie vie - Direction de la Conformité - 7 boulevard Haussmann - 75440 Paris Cedex 09.

WBPA400DMA - Septembre 2013 - Gestion des Imprimés

Pourquoi ce document ?

Ce document de recueil d'informations a pour but de permettre à votre interlocuteur commercial et à votre assureur de se conformer à la réglementation en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Cette lutte est de la responsabilité de chacun d'entre nous : celle des organismes financiers comme celle de leurs clients.

Dans ce cadre, le législateur a placé au centre des obligations des organismes financiers le principe de « connaissance du client » et la nécessité de faire preuve de vigilance à l'égard de l'ensemble de leurs clientèles en fonction du niveau d'exposition au risque de blanchiment et de financement du terrorisme que présente chaque situation.

Nous vous remercions de remplir ce document, et lorsque nécessaire, les annexes jointes, afin de garantir la prise en charge de votre dossier. La conservation des informations et des documents que nous recueillons dans ce cadre est réalisée de façon à en assurer la confidentialité et l'intégrité.

Votre interlocuteur commercial se tient à votre disposition pour toute information complémentaire.

Information sur les annexes :

- Annexe Non résident : à remplir si votre résidence fiscale est située en dehors de la France.
- Annexe Cocontractant : à remplir en cas de cosouscription.
- Annexe Instruments de paiement : à remplir en cas de paiement par un tiers ou par un compte domicilié à l'étranger.

Données complémentaires :

Celles-ci sont destinées à renseigner la rubrique « Activité professionnelle » du paragraphe 10 « Identité de la personne physique contractante ».

- Liste des codes CSP.
- Liste des codes NAF.

CE DOCUMENT DÛMENT COMPLÉTÉ ET SIGNÉ EST INDISPENSABLE À LA PRISE EN CHARGE DE VOTRE DOSSIER



DOSSIER CLIENT PERSONNE PHYSIQUE

Les informations ci-après sont recueillies en application des articles L 561-5 et L 561-6 du code monétaire et financier

☐ **Nouveau client**
☐ **Client existant.**

N° de client ______________________
N° de contrat ______________________

Ancienneté de la relation avec Generali : ☐ moins d'un an ☐ plus d'un an

10 - Identité de la personne physique contractante

100 - IDENTIFIANTS

Civilité : ☐ Mr ☐ Mme ☐ Mlle

Nom et prénom ______________________

Nom de jeune fille ______________________

Adresse ______________________

____

Nationalité (s) : ☐ FRANCE ☐ UNION EUROPÉENNE
☐ PAYS HORS UNION EUROPÉENNE. Préciser ______________________

Date de naissance |_|_|_|_|_|_|_|_| Lieu de naissance ______________________

Situation familiale

☐ CÉLIBATAIRE ☐ MARIÉ(E) ☐ UNION LIBRE

Activité professionnelle (si retraité(e) profession antérieure)

Profession actuelle ou dernière profession exercée ______________________

____

Code CSP |_|_|

Si TNS : code NAF |_|_| N° de SIREN |_|_|_|_|_|_|_|_|_|

Résidence Fiscale

☐ FRANCE ☐ UNION EUROPÉENNE ☐ PAYS HORS UNION EUROPÉENNE

Si la résidence fiscale est hors de France, compléter l'annexe "non résident".

Préciser le pays de résidence fiscale ______________________

101 - DOCUMENTS PRÉSENTÉS

☐ CNI ☐ PASSEPORT ☐ PERMIS DE CONDUIRE ☐ CARTE DE SÉJOUR OU DE RÉSIDENT
☐ Paiement de la prime par débit du compte bancaire du souscripteur ouvert auprès d'un établissement de crédit situé sur le territoire français (CHÈQUE BANCAIRE **OU** AUTORISATION DE PRÉLÈVEMENT + RIB **OU** AVIS D'EXÉCUTION DU VIREMENT + RIB)

11 - Cocontractant(e)

Est-il prévu un cocontractant(e) à la souscription : ☐ OUI **si oui, compléter l'annexe "Cocontractant(e)"**
☐ NON

12 - Données financières et patrimoniales

120 - Revenus annuels du foyer
☐ 0 € à 25 000 €
☐ > 25 000 € à 50 000 €
☐ > 50 000 € à 75 000 €
☐ > 75 000 € à 100 000 €
☐ > 100 000 € à 150 000 €
☐ > 150 000 € à 300 000 €
☐ > 300 000 € Préciser ______________ € (facultatif)

121 - Estimation du patrimoine du foyer
☐ 0 € à 100 000 €
☐ > 100 000 € à 300 000 €
☐ > 300 000 € à 500 000 €
☐ > 500 000 € à 1 000 000 €
☐ > 1 000 000 € à 2 000 000 €
☐ > 2 000 000 € à 5 000 000 €
☐ > 5 000 000 € à 10 000 000 €
☐ > 10 000 000 € Préciser ______________ € (facultatif)

13 - Origine des fonds affectés à l'opération

Renseigner les dates et/ou montants correspondants aux rubriques cochées

Nature	Date	Montant affecté à l'opération
☐ Épargne		________
☐ Revenus		________
☐ Héritage	__/__/____	________
☐ Donation	__/__/____	________
☐ Cession d'actifs		
☐ Mobiliers	__/__/____	________
☐ Immobiliers	__/__/____	________
☐ Professionnels	__/__/____	________
☐ Autres (préciser) ________	__/__/____	________
☐ Gains au jeu (justificatif obligatoire)	__/__/____	________
☐ Autres (préciser) ________ (justificatif obligatoire)	__/__/____	________
	TOTAL	________

14 - Type de versement et objectifs du versement

140 - Type de versement

☐ Souscription nouvelle
☐ Versement supplémentaire sur contrat N° ________

☐ Montant annualisé du versement périodique ou du versement programmé ________ €
☐ Montant de la prime unique ou du versement libre ________ €

141 - OBJECTIFS DU VERSEMENT (cocher un ou plusieurs objectifs)

☐ Transmettre un capital à mes héritiers ou à des tiers
☐ Constituer un capital à horizon de plus de 8 ans
☐ Financer un projet futur
☐ Disposer de revenus complémentaires

15 - Moyen de paiement

La prime est-elle payée par débit du compte bancaire du souscripteur :
☐ OUI ☐ NON **compléter l'annexe "Instrument de paiement"**

L'instrument de paiement émane-t-il d'un établissement de crédit situé sur le territoire français :
☐ OUI ☐ NON **compléter l'annexe "Instrument de paiement"**

Clause CNIL (Article L 561-45 du Code monétaire et financier) :

Conformément à la Loi Informatique et Liberté du 6 janvier 1978, vous disposez d'un droit d'accès et de rectification des données vous concernant. Ces informations sont nécessaires au traitement de votre dossier notamment dans le cadre de l'application des dispositions des articles L 561-5 à L 561-23 du Code monétaire et financier. À défaut, votre demande de souscription ou de versement ne pourra pas être prise en compte. Vous pouvez exercer votre droit d'accès auprès de la commission nationale de l'informatique et des libertés, 8 rue Vivienne - 75002 Paris.
J'atteste de l'exactitude des informations ci-dessus et je reconnais avoir été informé que celles-ci sont obligatoires. Par ailleurs, j'autorise l'intermédiaire d'assurance à communiquer à l'assureur en application des articles L 561-7 et L 561-8 du Code monétaire et financier, toutes les informations pertinentes pour l'exercice des diligences énoncées à l'article L 561-6 du Code monétaire et financier. Les données recueillies pourront faire l'objet de transmission à des tiers autorisés et à d'autres sociétés du groupe Generali.

Fait à ________, le __/__/____

Signature du Client

e-cie vie
Société appartenant au Groupe Generali
immatriculé sur le registre italien des groupes d'assurances
Société Anonyme au capital de 62 362 780 euros
Entreprise régie par le Code des assurances - 440 315 612 RCS Paris
Siège Social : 7/9 boulevard Haussmann - 75009 Paris



Codes CSP

10 - Agriculteurs exploitants
21 - Artisans
22 - Commerçants et Assimilés
23 - Chefs d'entreprise de 10 salariés ou plus
31 - Professions libérales
33 - Cadres de la Fonction publique
34 - Professeurs, professions scientifiques
35 - Professions de l'information, des arts et des spectacles
37 - Cadres administratifs et commerciaux d'entreprise
38 - Ingénieurs et cadres techniques d'entreprise
42 - Instituteurs et assimilés
43 - Professions intermédiaires de la santé et du travail social
44 - Clergé, religieux
45 - Professions Intermédiaires administratives de la Fonction publique
46 - Professions intermédiaires administratives et commerciales des entreprises
47 - Techniciens
48 - Contremaîtres, agents de maîtrise
52 - Employés civils et agents de service de la Fonction publique
53 - Policiers et militaires
54 - Employés administratifs d'entreprise
55 - Employés de commerce
56 - Personnels des services directs aux particuliers
61 - Ouvriers qualifiés
66 - Ouvriers non qualifiés
69 - Ouvriers agricoles
71 - Anciens agriculteurs exploitants
72 - Anciens artisans, commerçants, chefs d'entreprise
73 - Anciens cadres et professions intermédiaires
76 - Anciens employés et ouvriers
81 - Chômeurs n'ayant jamais travaillé
82 - Autres personnes sans activité professionnelle
99 - Non renseigné (Inconnu ou sans objet)

Codes NAF

A - Agriculture, sylviculture et pêche
B - Industries extractives
C - Industrie manufacturière
D - Production et distribution d'électricité, de gaz, de vapeur et d'air conditionné
E - Production et distribution d'eau assainissement, gestion des déchets et dépollution
F - Construction
G - Commerce réparation d'automobiles et de motocycles
H - Transports et entreposage
I - Hébergement et restauration
J - Information et communication
K - Activités financières et d'assurance
L - Activités immobilières
M - Activités spécialisées, scientifiques et techniques
N - Activités de services administratifs et de soutien
O - Administration publique
P - Enseignement
Q - Santé humaine et action sociale
R - Arts, spectacles et activités récréatives
S - Autres activités de services
T - Activités des ménages en tant qu'employeurs activités indifférenciées des ménages en tant que producteurs de biens et services pour usage propre
U - Activités extra-territoriales





MonFinancier & Vous



Pourquoi ce document est obligatoire et important pour Vous & Nous ?

S'assurer d'une parfaite connaissance de votre identité, de votre situation, de vos objectifs c'est pour MonFinancier la nécessité de répondre à deux impératifs :

- Vous garantir un conseil adapté à votre sensibilité et vos objectifs et vous présenter une offre de solutions d'épargne en cohérence avec votre situation.
- Nous conformer à l'aspect réglementaire de notre activité, notamment en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. Le législateur a placé au centre de nos obligations la nécessité d'une vigilance accrue par le principe d'une parfaite connaissance de nos clients.

C'est donc l'affaire de chacun d'entre nous, et nous vous remercions de votre collaboration. **Les informations collectées ci-après font bien entendu l'objet d'un traitement confidentiel.**

Situation actuelle

❐ Mme ❐ Melle ❐ Mr NOM: Prénom:

Nom de jeune fille (s'il y a lieu) :

Votre adresse :

Code Postal : Ville :

Si différente, merci de préciser l'adresse de votre résidence fiscale :

Si vous êtes non-résident, êtes-vous une Personne Politiquement Exposée (voir lexique) ? ❐ Oui ❐ Non

Pour vous contacter - Tél: E-mail: @

Vous êtes né(e) le : jj / mm/ aaaa Vous êtes de nationalité:

Votre situation familliale :

❐ Marié(e) ❐ Séparé(e) ❐ Veuf(ve) ❐ Pacsé(e) ❐ Célibataire

Si vous êtes marié(e), merci de préciser la date de naissance de votre conjoint : jj / mm/ aaaa

Si vous êtes marié(e), merci de préciser quel est votre régime matrimonial :

Avez-vous des enfants à charge ? ❐ Oui ❐ Non

Si oui, nombre d'enfants :

Si oui, date de naissance des enfants :

Enfant 1 jj / mm/ aaaa Enfant 2 jj / mm/ aaaa Enfant 3 jj / mm/ aaaa

Quelle est votre profession ?

Si vous êtes retraité(e), merci de préciser votre fonction antérieure :

Enfin, si vous n'êtes pas encore retraîté(e), à quel âge pensez-vous partir à la retraite :

Revenus & Impôts

Quel est le montant annuel de vos revenus en 2012 ?

Salaires : BIC :

BA : BNC :

Pension :

Revenus fonciers : Revenus mobiliers :

Quel est votre revenu net imposable :

De combien de parts se compose votre foyer fiscal :

Quel est le montant de votre impôt sur le revenu :

Etes-vous assujeti(e) à l'impôt sur la fortune (ISF) ? ❐ Oui ❐ Non

Si oui, merci de préciser le montant :

Selon votre situation actuelle :

- Quelle est votre capacité d'épargne mensuelle ?

ou

- Quel est votre besoin de revenu complémentaire mensuel ?

Lexique

PPE : personne résidant à l'étranger et exerçant des fonctions politiques, juridictionnelles ou administratives pour le compte d'un Etat autre que la France

BIC: Bénéfices Industriels et Commerciaux

BNC: Bénéfices Non Commerciaux

BA : Bénéfices Agricoles

Paraphes

Pour la valeur d'usage, sans justifier d'une estimation notariée, c'est une estimation de votre part qui est demandée, mais qui soit conforme à la réalité (marché local, confort, qualités & défauts du bien...)

Par SCPI en direct, nous entendons SCPI souscrites hors assurance-vie

Connapitre la répartition de vos actifs permet d'évaluer l'exposition au risque de votre patrimoine mobilier

Quelle est la valeur de vos biens d'usage ?

- Résidence principale ❐ Oui ❐ Non Si oui, merci de préciser le montant :
- Résidence secondaire 1 ❐ Oui ❐ Non Si oui, merci de préciser le montant :
- Résidence secondaire 2 ❐ Oui ❐ Non Si oui, merci de préciser le montant :

Quelle est la valeur de votre immobilier locatif ?

- locatif meublé ? Montant du bien 1 : Montant du bien 2 :
- locatif nu ? Montant du bien 1 : Montant du bien 2 :

Crédit(s) immobilier(s) : quel est le montant total des capitaux restants dus ?

Quel est le montant de votre épargne à court terme ?

Livrets: CEL : PEL:

Détenez-vous des SCPI en direct ? ❐ Oui ❐ Non

Si oui, merci de préciser le montant :

Détenez-vous un (ou plusieurs) PEA ? ❐ Oui ❐ Non

Si oui, merci de préciser le montant : PEA Monsieur PEA Madame

Détenez-vous un Compte Titres ? ❐ Oui ❐ Non

Si oui, merci de préciser le montant :

Détenez-vous de l'Épargne Salariale (PEE, ou autre dispositif) ? ❐ Oui ❐ Non

Si oui, merci de préciser le montant :

Une partie de votre épargne est-elle investie en Assurance-Vie ? ❐ Oui ❐ Non

Si oui, merci de préciser le montant :

dont : % Fonds en € % Fonds (OPCVM) Actions % Fonds (OPCVM) patrimoniaux
% SCPI % Produits Structurés

Une partie de votre épargne est-elle investie en Contrats (ou bons) de Capitalisation ?

❐ Oui ❐ Non Si oui, merci de préciser le montant :

dont : % Fonds en € % Fonds (OPCVM) Actions % Fonds (OPCVM) patrimoniaux
% SCPI % Produits Structurés

Montant de vos investissements en FCPI, FCPR, FIP, Sofica, Investissement PME :

- dans le cadre d'une réduction de votre impôts sur le revenu (loi Dutreil) :
- dans le cadre d'une réduction de votre ISF (loi Tepa) :

Tempérament

Avez-vous déjà (plusieurs réponses possibles):

- Passé un ordre de bourse vous-même ? ❐ Oui ❐ Non
  Si oui: ❐ <1 fois/an ❐ entre 1 et 5 fois/an ❐ très régulièrement
- Investi dans des OPCVM Actions ? ❐ Oui ❐ Non
- Investi dans des FCPI, FIP, FCPR, Sofica ou directement dans une PME ? ❐ Oui ❐ Non

Avez-vous déjà perdu de l'argent en bourse ? ❐ Oui ❐ Non

Si oui, à quel niveau de perte : ❐ 30% ❐ 15% ❐ 5%

Si oui, quel pourcentage de votre patrimoine mobilier représentait la perte constatée :

❐ +10% ❐ entre 5 et 10% ❐ - de 5%

A quel niveau estimez-vous votre connaissance financière ? (1 seule réponse possible)

❐ Nul ❐ Faible ❐ Bonne ❐ Très bonne

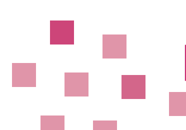
Quel est votre horizon de placement ? (1 seule réponse possible)

❐- de 3 ans ❐ de 3 à 5 ans ❐ de 5 à 8 ans ❐ + de 8 ans

Pendant la durée de détention de vos placements, vous êtes prêt à accepter des fluctuations de (1 seule réponse possible) :

❐ - 35% / +50% ❐ - 20% / +35% ❐ -10% / +20% ❐ - 5% / +10% ❐ Aucune variation

Paraphes



Tempérament (suite)

De façon générale, pour votre patrimoine, vous préférez:
(1 seule réponse possible)

- ❒ Vous occuper de vos placements vous-même
- ❒ Prendre des décisions avec votre conseiller
- ❒ Confier la gestion à des professionnels

Et plus précisément, pour vos placements en bourse, vous préférez (1 seule réponse possible) :

- ❒ Vous occuper de vos placements vous-même
- ❒ Prendre des décisions avec votre conseiller
- ❒ Confier la gestion à des professionnels

Définir votre tempérament d'investisseur, c'est mesurer votre sensibilité au risque. Cette information est mise en perspective avec vos exigences et objectifs pour définir l'adéquation de la (des) solution(s) d'épargne retenue(s)

Objectifs patrimoniaux

Parmi les propositions ci-dessous, sélectionnez vos 5 objectifs prioritaires et classez les de 1 à 5 selon le degré de priorité que vous leur accordez:

De «1» : le plus important à «5»: le moins important

	1) Cochez 5 objectifs	2) Classez-les de 1 à 5
Protéger mon conjoint	❒	
Préparer la transmission de mon patrimoine	❒	
Optimiser la rentabilité de mon patrimoine	❒	
Préparer ma retraite	❒	
Obtenir des revenus complémentaires immédiats	❒	
Me prémunir contre les accidents de la vie	❒	
Me prémunir du risque de dépendance	❒	
Placer de l'argent pour un projet à court terme (< à 3 ans)	❒	
Aider mes enfants	❒	
Me constituer une épargne de précaution de court terme	❒	
Me constituer un patrimoine à moyen / long terme	❒	
Réduire mon impôt (IR et/ou ISF)	❒	
Autre(s) - à préciser:	❒	

Quel est le montant approximatif de votre projet de placement ? :

Le montant des fonds que vous envisagez d'investir provient de :

❒ Epargne déjà constituée ❒ Vente de biens immobiliers ❒ Succession/donation

❒ Autre (merci de préciser)

Nous attirons votre attention sur le fait que le conseil et/ou les préconisations de MonFinancier se basent notamment sur les informations collectées sur ce document. Nous vous recommandons d'y notifier des informations complètes et sincères ; une information tronquée ou manquante risque d'altérer l'adéquation du conseil avec votre situation.
Votre situation familiale et/ou professionnelle peut évoluer : nous vous invitons à informer MonFinancier de toute modification afin de pouvoir actualiser votre situation et vérifier la cohérence de vos placements.

Paraphes



En application des différentes législations auxquelles nos activités sont soumises, nous vous prions de trouver ci-après les informations réglementaires qui régiront l'ensemble de nos relations contractuelles.

Conseil en Investissements Financiers : cette activité, régie par la loi n° 2003-706 du 1er août 2003, le Code Monétaire et Financier et les lois, décrets et ordonnances s'y rattachant, est exercée sous couvert de l'enregistrement n° D011939 auprès de la CNCIF association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers et consultable sur le site www.amf-france.org

Démarchage Bancaire ou Financier : cette activité, régie par la loi n° 2003-706 du 1er août 2003, le Code Monétaire et Financier et les lois, décrets et ordonnances s'y rattachant, est exercée sous couvert de l'immatriculation n° 2072290775MY sur le Fichier des Démarcheurs auprès de la Banque de France et consultable sur le site www.demarcheurs-financiers.fr.
Les mandats suivants, GE Money Bank, A plus Finance,123 Venture, Sigma gestion, Arkéon Finance, Vatel Capital, Groupe Herodiade, Entrepreneur Venture, Banque Leonardo, Invest Securities, Turenne Capital, Axone Invest, OTC AM, Alto Invest, Inocap, Nestadio Capital, Calao Finance, Prado Epargne, BNP Paribas, Midi Capital, Natixis Life, Inter Invest, La Française AM… sont actuellement en cours.

MonFinancier est autorisé à percevoir des rémunérations, liées aux décisions d'investissement prises à l'issue de prestation de conseil, des fournisseurs sélectionnés (assureurs, banquiers, gérants, promoteurs,…) sur tout ou partie des frais réglés.

Courtage d'Assurances (sans maniement de fonds) : cette activité, régie par le Code des Assurances et les lois, décrets et ordonnances s'y rattachant, est exercée sous couvert de l'immatriculation n° 07031613 auprès de l'ORIAS, consultable sur le site www.orias.fr.
Cette activité bénéficie d'une garantie financière conformément à l'article L512-7 du Code des Assurances de 115 000 € auprès de Covéa Risks, 19-21 allées de l'Europe, 92616 Clichy Cedex.

N'étant pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs compagnies d'assurance, nous vous informons que nous fondons notre conseil sur l'analyse des contrats du marché gérés par les compagnies d'assurance suivantes : ACMN Vie, Apicil, E-Cie-Vie, Generali Vie, Suravenir.

Transactions Immobilières (sans maniement de fonds) : cette activité, régie par la loi n° 70-9 du 02 janvier 1970 dite loi Hoguet et les lois, décrets et ordonnances s'y rattachant, est exercée sous couvert de la carte professionnelle n° 11359 délivrée par la Préfecture des Alpes Maritimes le 14/04/2009.
Cette activité bénéficie d'une garantie financière conformément à l'article 35 modifié du décret 72-678 du 20 juillet 1972 de 30 000 € auprès de Covéa Risks, 19-21 allées de l'Europe, 92616 Clichy Cedex.

MonFinancier bénéficie d'une garantie en responsabilité professionnelle conforme aux articles L341-5 et L541-3 du Code Monétaire et Financier et l'article L512-6 du code des Assurances auprès de Covéa Risks, 19-21 allées de l'Europe, 92616 Clichy Cedex.

MonFinancier SAS n'a aucun lien capitalistique avec les sociétés d'assurance ou les établissements bancaires. MonFinancier SAS a un lien capitalistique indirect avec la société de gestion Republic Asset Management.

En cas de litige, adresser votre demande par voie postale à MonFinancier - 4 rue Beaumanoir - 35000 Rennes.
L'autorité de contrôle de MonFinancier est l'Autorité de Contrôle Prudentiel dont les coordonnées sont les suivantes : 61, rue Taitbout - 75436 Paris cedex 09.

Nous vous informons que vous pouvez obtenir, à tout moment, une mise à jour de ces différentes informations sur notre site



Membre de la CNCIF

MonFinancier, Conseiller en Investissement Financier D011939, Membre de la Chambre Nationale des Conseillers en Investissements Financiers (CNCIF), association agrée par l'Autorité des Marchés Financier (AMF)

Nom - Prénom :
le : _ _ / _ _ /_ _ _ _ à:
Signature:

KYC/MF/03/2013

Conformément à la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, MonFinancier a déclaré à la Commission nationale de l'informatique et des libertés (CNIL) sa détention d'informations collectées (Récépissé n°1569707). Les informations vous concernant sont destinées à MonFinancier pour la gestion de vos données, et à ses partenaires pour la gestion de vos souscriptions. Les informations recueillies pourront être utilisées par MonFinancier, et par ses partenaires pour transmettre aux personnes, dans le respect des textes en vigueur, des informations ou offres commerciales, et ce par tout moyen de communication (notamment par courrier postal ou/et électronique, téléphone...). Conformément à la loi Informatique et Libertés N°78-17 du 6 janvier 1978, toute personne dispose à tout moment d'un droit d'accès, de rectification, d'opposition, notamment quant à l'usage à des fins de prospection commerciale, et de suppression des données la concernant.
Pour exercer l'un de ces droits, vous pouvez transmettre votre demande à : MonFinancier – 4, rue Beaumanoir – 35000 RENNES ou envoyer un e-mail à contact@monfinancier.com